Mode d'emploi

Ce questionnaire porte sur le niveau de préparation des assureurs à Solvabilité II. Si vous ne disposez pas de la réponse à une question posée, n'hésitez pas à passer à la suivante.

☞ **Contact** : Mame Diarra Gueye **- 01.44.08.43.28 - dgueye@matinal.fr**
Mademoiselle Gueye, consultante de notre Cabinet, est à votre disposition pour répondre à vos questions et ***vous envoyer le questionnaire par e-mail***.

✉ **Retour du questionnaire :**
Ce questionnaire est à renvoyer à Mame Diarra Gueye, **pour le Mardi 17 juillet**, par mail à **dgueye@matinal.fr** ou par courrier à l'adresse suivante :

Les Matinaux Consultants
A l'attention de Fayçal SMIR
15, rue Buffon
75005 Paris

L'entreprise et Solvabilité II

1. **Nom de l'entreprise :** _____
2. **Nom et Titre de la personne en charge du dossier Solvabilité II :**
   _____
3. **Positionnement par rapport à l'échelon le plus élevé (N-1, N-2,…) :** _____
4. **Nombre d'adhérents/clients** _____
5. **Nombre de bénéficiaires (personnes physiques):** _____
6. **Chiffre d'affaires (montant des cotisations ou des primes) :** _____
7. **Pourcentage de la réassurance dans le CA :** _____
8. **Nombre de collaborateurs :** _____
9. **Nature de l'activité :** ☐ **Mono-activité, laquelle ?** _____
   ☐ **Multi-activités, Lesquelles ?** _____

10. **Positionnement géographique :** ☐ **Départemental,** ☐ **Régional,** ☐ **Multi régional,** ☐ **National,**
    ☐ **Approche internationale,** ☐ **Répartition géographique du risque réellement international**

11. **Appartenance à un groupe :** ☐ **Non,** ☐ **Oui, lequel :** _____ **Si Oui :**
    - **Centralisation de Solvabilité II :** ☐ **Chez vous,** ☐ **Ailleurs dans le groupe, et dans ce cas :**
    - **Prise en compte de vos spécificités :** ☐ **Vous participez,** ☐ **Vous êtes informés**

12. **Hors Groupe constitué, vous mutualisez l'étude de SII au travers de :** ☐ **SGAM,** ☐ **GPP,**
    ☐ **Mutuelle déléguée,** ☐ **GIE,** ☐ **CTIP,** ☐ **FFSA,** ☐ **GEMA,** ☐ **FNMF,**
    ☐ **Autres :** _____

13. **Votre système d'information est hébergé :** ☐ **Dans vos locaux,** ☐ **Chez un partenaire,** ☐ **Chez un prestataire,** ☐ **Dans un groupement où vous participez à la gouvernance**
14. **Nom de la structure hébergeant votre système d'information :** _____

Les différents Piliers

(Réponse affirmative : cochez la case)	*QIS1(*)*	*QIS2*	*QIS3*
15. Avez-vous ou comptez-vous participé au :	☐	☐	☐
16. Avez-vous renvoyé votre réponse ou avez-vous abandonné ?			
Répondu	☐	☐	☐
Abandon	☐	☐	☐
Si abandon pour quelles raisons :			
➢ Absence de compétences,	☐	☐	☐
➢ Faible qualité des données,	☐	☐	☐
➢ Délais insuffisants,	☐	☐	☐
➢ Outils non adaptés,	☐	☐	☐
➢ Autres :	_____	_____	_____
17. Comment avez-vous répondu ?			
Seul,	☐	☐	☐
En association,	☐	☐	☐
Si association quel type :	_____	_____	_____
18. Avez-vous lu la documentation du CEIOPS?			
Oui,	☐	☐	☐
Non,	☐	☐	☐
Si non, pourquoi :			
➢ Temps nécessaire,	☐	☐	☐
➢ Absence de Compétences,	☐	☐	☐
➢ Pas d'intérêt pour le sujet,	☐	☐	☐
➢ Date d'échéance de la mise en œuvre de SII (2010),	☐	☐	☐
➢ Pas concerné	☐	☐	☐
➢ Pris en charge par une autre entité du Groupe auquel vous appartenez,	☐	☐	☐
➢ Autre :	_____	_____	_____

Merci d'expliciter en quoi vous n'êtes pas concerné : _____

_____

19. Au travers de votre perception actuelle de Solvabilité II, sur quels domaines pensez vous devoir identifier des impacts : ☐ votre organisation, ☐ vos outils, ☐ les compétences de vos collaborateurs, ☐ vos partenariats/associations, ☐ vos produits, ☐ vos tarifs, ☐ votre communication ☐ votre positionnement géographique, ☐ la diversification de vos activités, si oui, vers quelles activités : _____

_____

(*) : QIS : *Quantitative impact studies* - l'étude d'impact lancée par le CEIOPS (le comité européen des superviseurs d'assurance)

20. Les travaux que vous menez portent-ils sur ?

☐ **modèle interne,** ☐ **modèle standard,** ☐ **Les deux,** ☐ **Aucun**

Si Aucun, comment comptez-vous prendre en compte Solvabilité II : ☐ **Délégation de la problématique à un tiers (appartenance à un groupe par exemple),** ☐**Attendre que Solvabilité II soit stabilisé,** ☐ **Achat d'un outil standard du marché,** ☐**Partenariat, rapprochement vers une autre structure qui prendrait en charge la problématique,** ☐ **Autres :** _____

21. Pensez-vous que les systèmes d'aide à la décision peuvent participer à répondre à Solvabilité II ?

☐ **Oui,** ☐ **Non**

22. Solvabilité II entrera en vigueur en 2010, ce qui exige d'améliorer les outils et systèmes afin d'effectuer une analyse plus sophistiqué du risque. Dans quelle mesure ceci peut poser un problème pour votre entreprise ?

☐ Nous estimons que nos outils sont opérationnels à ce jour
☐ Nous faisons d'ores et déjà évoluer nos outils et SI
☐ Nous préparons un plan d'actions pour être prêt en 2010
☐ Nous n'avons pas encore commencé de réflexion sur le sujet
☐ Cela représente un énorme problème car nous ne pensons pas être prêts en 2010

23. Pensez-vous que votre outil décisionnel est suffisamment à jour pour accueillir Solvabilité II ?

☐ **Oui,** ☐ **Non**

24. Combien de vos collaborateurs sont en charge du contrôle interne (pilier 2) dans votre structure (en etp) ? _____

25. Quelle charge de travail reste à consommer à ce jour (charges en jours/hommes) _____

26. Quelle charge de travail reste à consommer d'après vos estimations (charges en jours/hommes) _____

27. Dans vos estimations, avez-vous compté les charges dédiées au contrôle interne et à la coordination ?

☐ **Oui**
☐ **Non, si non, quelle estimation à ce jour (par exercice) :** _____

28. Dans la conception et la tarification actuelle de vos produits, comment tenir compte des règles prudentielles futures ?

☐ Illusoire à l'heure actuelle compte tenu des incertitudes
☐ Impossible compte tenu de nos outils existants
☐ Nous nous basons sur un modèle interne de première génération (QIS2 / QIS3)
☐ Nous nous basons sur un modèle standard (QIS2 / QIS3)
☐ Autre approche : _____

29. D'après vous quel serait l'impact de Solvabilité II sur ?

	Augmente	***Baisse***	***Aucun impact***	***Incertaine***
Le nombre d'acteurs	☐	☐	☐	☐
Vos parts de marché sur votre clientèle propre	☐	☐	☐	☐
Votre capacité à accéder a d'autres marchés	☐	☐	☐	☐
L'Offre produit du marché	☐	☐	☐	☐
La difficulté de Mise en place d'un nouveau produit	☐	☐	☐	☐
La tarification des contrats	☐	☐	☐	☐
La Transparence de la tarification	☐	☐	☐	☐
La capacité à segmenter son marché/personnaliser l'offre	☐	☐	☐	☐
La solidarité entre assurés	☐	☐	☐	☐
Les partenariats	☐	☐	☐	☐

Quels sont les impacts de Solvabilité II sur la distribution ? _____

_____

30. Avez-vous réfléchi à la façon dont votre entreprise, du fait de sa structure juridique, prévoit de répondre aux exigences en fonds propres de Solvabilité II ? ☐ Oui, ☐ Non, Merci de détailler :

_____

_____

31. Avez-vous mis en place un dispositif de contrôle interne ?

- ☐ **Oui, à quelle date ?** _____
- ☐ **Non, à quelle date pensez vous mettre un tel service en œuvre ?**_____

32. Les procédures de contrôle sont elles rédigées à ce jour ?

- ☐ **Oui,** ☐ **Non**

33. Quelle est la charge de travail correspondante pour la réalisation de ces procédures ? _____

_____

34. La direction du contrôle interne se situe à quel niveau hiérarchique (N-1, N-2…)? _____
A qui rapporte le responsable du contrôle ? _____
Quel sont les outils utilisés pour la description du processus ?_____

_____

35. Pensez-vous que votre modèle de contrôle répond aux exigences de Solvabilité II ?

- ☐ **Oui,**
- ☐ **Non, Pour quelles raisons :** _____

36. Avez-vous engagé des discussions avec vos pairs afin d'échanger sur la mise en œuvre d'un modèle de contrôle commun ? ☐ Oui, ☐ Non

37. Pensez-vous satisfaire les exigences des autorités de contrôles et être prêt pour le processus de supervision ? ☐ Oui, ☐ Non

38. Avez-vous mis en place des systèmes pour mesurer et maitriser les risques aux cas ou ils se matérialiseraient ? ☐ Oui, ☐ Non
Si oui, lesquels : _____

39. Avez-vous déjà anticipé un scénario dans lequel vos procédures de contrôle ne seront pas opérationnelles en 2010 ? ☐ Oui, ☐ Non

Si non, envisagez-vous de le faire ? ☐ Oui, ☐ Non

40. Aujourd'hui, êtes-vous autonome dans la production des états réglementaires ?

- ☐ **Oui, si oui, à l'aide de quel outil :** _____
- ☐ **Non, je fais appel à un prestataire**
- ☐ **Autres :** _____

41. Demain, avec Solvabilité II, Comptez-vous faire évoluer votre approche en terme d'outil décisionnel ?
☐ **Oui,** ☐ **Non**

Si oui,

- ☐ **En restant autonome**
- ☐ **En continuant à collaborer avec un partenaire existant (lequel :** _____**)**
- ☐ **En faisant appel à un partenariat (lequel :** _____**)**
- ☐ **En quittant un partenariat (Retour vers l'autonomie)**
- ☐ **Autres :** _____

42. Souhaitez-vous un contact téléphonique pour un entretien permettant d'approfondir certaines de vos réponses ? ☐ Oui, ☐ Non

Si oui, merci d'indiquer votre Nom, votre numéro de téléphone direct ainsi que deux ou trois créneaux horaires (dates et heures) :

_____

_____

_____